Ankenævnet for Forsikring

902/12

Den 24. oktober 2012 blev i sag nr. 82.142:

xxxxxxxx xxxxxxxx
xxxxxxxxx xxxxx xxx
xxxx xxxxx

mod

Chartis Europe S.A.
Kalvebod Brygge 45
1560 København V

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har i tilknytning til et MasterCard rejseforsikring i Chartis Europe S.A. Hun klager over, at selskabet har afvist at yde kompensation for en ferie, hun måtte aflyse på grund af sygdom.

Selskabet har afvist at yde dækning i henhold til forsikringens afbestillingsdækning med henvisning til, at rejsen var påbegyndt, da klageren ankom til lufthavnens afgangshal. Selskabet har endvidere afvist at udbetale feriekompensation og henviser i den forbindelse til, at klagerens lidelse ikke ville have ført til hjemtransport.

Det fremgår af sagen, at klageren den 2/2 2011 bestilte en rejse til New York med planlagt afrejse den 13/9 2011 og hjemkomst den 28/9 2011. På afrejsedagen blev klageren utilpas ved gaten i lufthavnen, hvor hun blev tilset af en lufthavnslæge, der i behandlingsrapporten noterede, at der var tale om svimmelhed og utilpashed. Klageren valgte herefter at aflyse rejsen og anmeldte forholdet til selskabet med krav om dækning af rejsens pris, taxa hjem fra lufthavnen og forudbestilt seværdighedsbesøg.

Selskabet modtog lægeerklæring fra klagerens læge af 15/9 2011, hvori han anførte, at klageren efter hans vurdering ikke kunne rejse, idet det ikke kunne udelukkes, at der var tale om et hjertetilfælde.

Selskabet modtog endvidere journal fra klagerens læge, hvoraf bl.a. fremgår:

"**Onsdag d. 14. September 2011**
…
Haft et utilpashedstilfælde i lufthavnen efter at de var checket ind, måtte aflyse turen. Havde et lignende tilfælde på bustur i USA sidste år, efterfølgende undersøgt uden abnorme fund og konklusionen var synkope.
Der er i dag normalt blodtryk og puls. Normal st.p. et c. Normalt EKG, blodprøver tages. Snak om evt. psykisk reaktion og psykologbeh. via arbejdet.
…
Onsdag d. 28. September 2011
...
Alle blodprøver er normale. Snak om psyko-somatiske symptomer, om at acceptere dette og arbejde med dette via psykologbeh. som hun er startet på.
Ved fremtidig rejse da evt. 1 tbl. alprox 0,5 mg p.n.
…
Fredag d. 14. Oktober 2011
…
Sygemeldt fra d. 8/9-11 og har i denne uge været på 3½ time dagligt, dvs deltids sygemeldt. Foreløbig til og med uge 44.
…
Fredag d. 4. November 2011
…
Har det ikke helt godt endnu, arbejder på deltid ca. 4 timer dagligt og forventer at komme på fuld tid efter nytår.
…
Onsdag d. 8. februar 2012
…
FP610 Forsikringserklæring til SOS International. Att. skadeafdelingen.
Diagnose:
Vasovagale synkoper med moment af ortostatisme..
Symptomer:
Gennem mange år, lige siden barndommen tendens til svimmelhedsanfald. Forudgående altid varsel med svedudbred og almen utilpashed. Som oftest udløst i stressede eller angst situationer eller tilstande med alment ubehag. Ligeledes kan svimmelhed uløses ved hurtigt stillingskift
Der er ingen subjektiv arytmifornemmelse ledsagende eller uden for anfald. Der har aldrig været iskæmiske hjertesymptomer eller iskæmiske hjertesymptomer."

Selskabet dækkede klagerens udgift til taxa, men afviste at dække afbestilling af rejsen samt feriekompensation med henvisning til, at afbestillingsforsikringens dækning var ophørt, da rejsen var påbegyndt jf. forsikringsbetingelsernes punkter 4.7 og 13.0.

Klageren har indbragt sagen for nævnet ved klageskema underskrevet den 26/2 2012. Heraf fremgår bl.a.:

"1. Sagsfremstilling, kort redegørelse for sagen. …

3. 82.142

D13/9/2011 blev jeg syg i lufthavnen på vej til et ferieophold i USA. Vurderede i samråd med flyselskabet at det ikke var tilrådeligt at tage af sted på en flvrejse på 9 timer. Havde samme symptomer som ved hjertetilfælde, og troede det var det. Var efterfølgende hos læge der konstaterede at det var et akut angstanfald, til trods for at jeg ikke er bange for at flyve. Det havde efterfølgende store konsekvenser for mig, med en sygemelding fra mit arbejde på 3 ½ måned (se korrespondance). Mener derfor at det var absolut rigtigt af os ikke at tage af sted. Min mand og jeg var i en akut situation, hvor vi var nødt til at tage en beslutning, da vi jo ikke kunne tilbageholde flyet til lægen havde vurderet om det var forsvarligt at tage af sted. Rejseselskabet refunderede kun lufthavnsafgifter resten var tabt.
Mener min sag lander mellem afbestilling og rejse. Det tager forsikringsbetingelserne ikke højde for, sådan som jeg læser dem, derfor mener jeg at det må komme **mig** som kunde tilgode at der er et 'hul' i betingelserne. Føler mig også lidt fanget i at der den 1. oktober 2011 træder nye forsikringsbetingelser i kraft, hvor jeg måske kunne finde en § der kunne dække mit tab.

2. Hvad vil De konkret opnå hos selskabet? …
Jeg vil opnå en kompensation for en ferie der måtte aflyses på grund af sygdom."

Selskabet fastholder i brev af 24/5 2012 til nævnet sin afgørelse og har til støtte herfor bl.a. anført:

"**KLAGERS PÅSTAND**
Klager mener at være berettiget til kompensation for aflyst ferie under henvisning til at have handlet rigtigt i situationen, og at der er 'hul' i forsikringsbetingelserne imellem afbestilling og rejse.

VORES AFGØRELSE
Vi har taget stilling til Klagers krav om henholdsvis erstatning for afbestilling af rejsen samt kompensation for ødelagt ferie. Endvidere har vi behandlet Klagers krav for lokaltransport henhørende under sygdomsdækningen.

Vi har erstattet Klagers fulde krav for lokaltransport, DKK 311, under forsikringens sygdomsdækning punkt 6.0.

Vi har afvist Klagers krav for rejsens pris, DKK 33.088, under forsikringens afbestillingsdækning, punkt 4.0:

4.7 Afbestillingsforsikringens ophør
Dækningen på afbestillingsforsikringen ophører, når forsikrede er ankommet til afgangshallen i lufthavnen eller sidder i det transportmiddel, som benyttes til at foretage rejsen, jævnfør rejseplanen. Ved rejser i egen bil ophører dækningen, når forsikrede sidder i sin bil for at påbegynde sin rejse.

Vi har afvist kravet med henvisning til, at dækningen for afbestilling var ophørt ved skadens indtræden. Rejsen var forsikringsteknisk påbegyndt ved Klagers indtjekning i lufthavnen, jf. punkt 4.7, og Klager vælger ikke at fortsætte rejsen lige før ombordstigning på flyet, og der er derfor tale om et rejseafbrud.

Vi har afvist Klagers krav for ødelagt ferie under forsikringens dækning for feriekompensation, punkt 13.00:

13.1 Dækning
Forsikringen dækker feriekompensation ved følgende årsager:
13.1.1 Når forsikrede hjemtransporteres af lægelige årsager omfattet af sektion B, § 6.
13.1.2 Når forsikrede bliver minimum 24 timer forsinket frem til sin slutdestination, i henhold til forsikredes forhåndsreserverede officielle rejseplan. (…)

Afvisningen er i første omgang foretaget med henvisning til, at præmisserne under punkt 13.1.1 og punkt 13.1.2 ikke er opfyldt, da der hverken finder en hjemtransport sted eller forsikrede forsinkes. Vi lader herefter lægekonsulenten vurdere, om en eventuel hjemtransport ville have været medicinsk nødvendig i tilfælde af, at Klager var afrejst og symptomerne indtrådt senere på rejsen. Der indhentes journalkopi hos egen læge, som sammen med lufthavnslægens rapport lægges til grund for vurderingen. Af lægeerklæringen fra egen læge fremgår det, at Klager i flere år har lidt af svimmelhedsanfald, der udløses af stressende situationer eller angst. Det fremgår endvidere, at Klager ikke lider af hjerteproblemer og at der heller ikke i dette tilfælde er tale om hjertesymptomer. Lægekonsulenten afviser derfor at man ville have hjemtransporteret Klager på baggrund af et tilfælde af svimmelhed, havde dette fundet sted senere på rejsen, og vi afviser herefter igen Klagers krav.

KONKLUSION
Vi finder ikke at betingelserne for afbestilling og feriekompensation er opfyldt, og kan derfor ikke yde erstatning i henhold til disse to skadeårsager. Det gøres gældende at:

- afbestillingsforsikringen var ophørt på skadetidspunktet
- præmisserne for feriekompensation ikke er opfyldt

Vi gør endvidere opmærksom på, at det forhold, at Klager mener at have handlet rigtigt og under hensynstagen til de øvrige rejsende ikke udløser erstatning. Vi må derfor fastholde påstanden om, at der ikke kan ydes erstatning i henhold til forsikringsbetingelsernes punkt 4 og punkt 13."

Klageren er fremkommet med yderligere bemærkninger i brev af 4/6 2012 til nævnet.

Af forsikringsbetingelserne fremgår:

"**4.0 Afbestilling**
Forsikringssum DKK 45.000,00 pr. skade, maksimalt DKK 15.000,00 pr. forsikrede.
Forsikringen dækker i perioden fra den dato, hvor rejsen bestilles og depositum betales og indtil påbegyndelse af afrejsen fra bopælslandet.
…
4.7 Afbestillingsforsikringens ophør
Dækningen på afbestillingsforsikringen ophører, når forsikrede er ankommet til afgangshallen i lufthavnen eller sidder i det transportmiddel, som benyttes til at foretage rejsen, jævnfør rejseplanen. Ved rejser i egen bil ophører dækningen, når forsikrede sidder i sin bil for at påbegynde sin rejse.
…
6.2 Sygetransport/hjemtransport
Forsikringen dækker rimelige og nødvendige udgifter til hjemtransport i tilfælde af akut opstået sygdom eller tilskadekomst:
…

13.00 Feriekompensation som følge af transportforsinkelse af mindst 24 timers varighed eller som følge af hjemtransport pga. sygdom.
Forsikringssummen er rejsens pris pr. dag, dog maksimalt DKK 45.000,00 pr. hændelse pr. rejse.

13.1 Dækning
Forsikringen dækker feriekompensation ved følgende årsager:
13.1.1 Når forsikrede hjemtransporteres af lægelige årsager omfattet af sektion B, § 6."

Nævnet udtaler:
Sådan som forsikringsbetingelserne er udformet, er dækningen på afbestillingsforsikringen ophørt, da klageren ankommer til afgangshallen i lufthavnen, og dermed ophørt, da klageren afbestiller rejsen. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at yde afbestillingsdækning.

Nævnet finder endvidere, at der ikke er grundlag for at kritisere, at selskabet har afvist at udbetale feriekompensation med henvisning til, at klageren ikke er blevet hjemtransporteret, og at selskabet ikke i øvrigt ville have anerkendt en hjemtransport, såfremt klageren var rejst.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

Marianne Højgaard Pedersen
formand

udskriften bekræftes

Henning Jønsson